

会计信息供求的经济学分析

The Economic Analysis of Accounting Information's Supply and Demand

林森 Lin Sen

(厦门大学会计系, 厦门 361005)

(Department of accounting, Xiamen University, Xiamen 361005, China)

摘要: 本文运用经济学的原理, 并结合两个图形, 对会计信息的供求双方之间的矛盾进行分析。最后得出在现有的制度安排下, 无法完全解决会计信息的供求矛盾, 如果要完全消除供求矛盾, 应改变现有的制度安排。

Abstract: In this paper, the author analyses the conflict between supply and demand of accounting information by economic theory with two figures. The conclusion is that the conflict cannot be solved completely without change present institution, want to solve the conflict, first, we should change the institutional arrangement.

关键词: 会计信息; 供给; 需求; 供给主体; 需求主体

Key words: accounting information; supply; demand; supply entity; demand entity

中图分类号: F230

文献标识码: A

文章编号: 1006-4311(2004)04-0118-03

1 引言

任何商品的生产, 都是为了满足消费者的某种特定需求, 都是供需双方相互作用相互影响下达到有效配置。会计信息作为一种特殊的商品, 它的提供也是为了满足某种需求, “会计主要是应一定时期的商业需要而发展的, 并与经济的发展密切相关”, “在每一个发达的社会, 进行会计记录, 乃是各个时代的持续不断的要求”(迈克尔·查特菲尔德, 中译本 1989)。然而, 在现有的制度安排下, 由于会计信息的特殊性, 只靠供需双方的相互作用, 往往无法像一般商品一样达到有效配置。为此, 本文是运用经济学的简要原理就会计信息的供需及其矛盾进行简要地探讨。

2 会计信息地供给主体

根据经济学定义, 供给是指生产者在一定时期内在各种可能的价格下愿意而且能够提供出售的某种商品的数量。根据定义, 生产者(供给主体)除了必须有出售商品的意愿外, 还必须有出售商品的能力; 如果生产者对某种商品有出售的愿望, 而没有出售的能力, 也不能形成有效供给, 不能算作供给。

在现有制度安排下, 作为“公共物品”的会计信息, 谁愿意并有能力提供呢?

首先, 我们想到的是会计人员, 从会计产生开始, 会计人员的主要职责就是提供会计信息。会计人员通过在会计循环中, 诸如凭证、账簿等会计信息载体, 最终生成财务报告, 为信息的使用者(需求主体)提供相关的信息; 会计人员是会计信息的直接提供者, 在会计信息的“生产”过程中, 处于不可替代的地位。

其次, 我们想到的将是管理当局。当然, 在现代会计产生的早期, 管理当局并不是会计信息的供给主体;

而是随着股份制的出现, 企业所有者与经营者的分离, 管理当局才成为会计信息的供给主体。因为这时会计信息的相关指标, 是企业所有者评价管理当局经营业绩的主要尺度; 为此, 管理当局比会计人员更关注会计信息所反映的内容和结果。而同时, 由于现有的制度安排, 管理当局有能力干涉甚至左右会计人员在会计信息“生产”过程的具体会计行为。如果我们把会计人员看成生产某种商品的雇员, 则管理当局便是雇主, 会计人员是在其指引下或“操控”下提供会计信息。因此, 管理当局是现有制度安排下会计信息的间接提供者, 并且是主要提供者。我国于 1999 年修订, 2000 年 7 月 1 日起实施的《会计法》中明确规定单位负责人是会计责任的主体, 也正体现了这一点。

最后, 我们可以把审计人员(其中包括内部审计人员和外部审计人员)也看成会计信息的供给主体。他们虽然不提供新的信息, 但是他们就像质检员为产品提供保证一样为会计信息的质量提供了一定的保证; 特别是外部审计人员, 其提供的审计报告, 可以说就是一种信息, 是一种确保会计信息可靠程度的信息。因此, 审计人员是现有制度安排下, 会计信息供给主体的一个重要成员。

3 会计信息的需求主体

根据经济学的定义, 需求是指消费者(需求主体)在一定时期内在各种可能的价格下愿意而且能够购买的某种商品的数量。根据定义, 如果消费者对某种商品有购买的欲望而没有购买的能力, 就不能算作需求, 需求必须既有购买的欲望又有购买的能力。

会计信息作为一种特殊的商品, 但也像所有的商品一样, 并非人人都需要; 只有那些对企业和经营活动

需要且具有合理程度的知识、又愿意用合理的精力去研究信息的利益相关者,才会去了解企业的会计信息和相关信息。而对于那些没有合理知识或不愿意用时间去研究信息的人,就像只有购买欲望而没有购买能力或有购买能力却没有购买欲望的消费者一样,不会去关心会计信息。同时,像人们对一般商品的需求一样,不同的需求主体具有不同的需求。因此,可以根据不同的会计信息需求,把会计信息的需求主体分成几类进行简要的分析:

3.1 企业管理当局

虽然企业管理当局是会计信息的供给主体,但是,企业管理当局是会计信息的需求主体这一事实,却是无法否认的。这是因为企业管理当局需要借助会计信息,对企业的日常经营活动进行控制和管理,制定重大的投资、筹资和经营决策,进行预测和预算,从而提高企业整体的经济效益。这种满足管理当局的需求行为,像商品生产者消费自己生产的产品一样,属于一种“自产自用”的行为。

3.2 投资者,包括有能力利用会计信息的现有投资者和潜在投资者

作为投资者,他需要利用会计信息来评估企业管理当局受托责任的履行情况和企业的盈利能力,了解企业资本的保值增值情况,并了解企业利润的构成及分配情况等,以此决定是否投资或是否继续持有现有的投资等,进行选择 and 决策。

3.3 债权人,包括信贷机构和供应商

信贷机构为决定是否给企业提供贷款,则需要分析贷款的报酬的风险;为了解债务人的短期偿债能力,还要分析其流动状况;为了解债务人的长期偿债能力,又要分析其盈利状况;为了决定是否出让债权,更要评价其价值。供应商则需要利用会计信息了解企业的信用水平,看能否与其长期合作,能否赊销商品与它,对其现有的债权是否出让等。

3.4 国家或者具体说是政府

首先为了维持国家机器的正常运转,企业必须向国家纳税。因此,国家作为企业利益的分享者之一,必须关注企业的会计信息,以确保公共利益不受损害。同时,我国是一个社会主义国家,国家既是国民经济计划运行的宏观组织者和指导者,又是占有过国民经济主导成份的国有企业的所有者,就必须通过会计信息了解社会资源的利用情况,以维护市场秩序及促进资源的优化配置。

3.5 其它会计信息的需求主体,包括:职工、客户、同业竞争者、证券经营机构、经济研究机构、新闻机构等

他们出于各自的目的,不同程度的从各自不同的角度关注企业的会计信息。如职工关注企业的会计信息,以分析判断企业盈利与自己收入是否相适应;同业竞争者,关注企业信息,以决定自己的经营决策。

4 会计信息供求的矛盾分析

公共物品的一个显著特性,就是它不具备消费或使用的竞争性,任何人增加对某个物品的消费,并不会减少他人所可能得到的消费水平。同时,消费者往往不清楚自己对公共物品的需求情况,即使单个消费者了解自己自己对公共物品的偏好程度,他们也不会如实地说出来;这样就很难通过供求分析来确定它的最有数量,但却可以比较有把握的说,市场本身提供的公共物品通常低于最优数量,即市场机制分配给公共物品生产的资源常常不足。

会计信息作为一种特殊的“公共物品”,同样不具备使用的竞争性,投资者增加对会计信息的使用,并不减少债权人的使用,管理当局的多使用,并不会使国家少使用。不同的需求主体只知道自己需要的会计信息的大概,具体并不知道哪些会计信息是最为有用的;而某些需求主体知道某些信息非常重要,他为了不减少或增加自己的利益,并不会提醒别的需求主体。这使会计信息的供给主体不能准确把握信息需求主体的需求量;同时,供给主体为了自己的利益,不提供或减少提供某些会计信息,从而使供给主体提供的有用会计信息低于最优需求量,而又多提供一些需求主体用不上的会计信息。我们可以借助图 1 对这种情况进行分析。

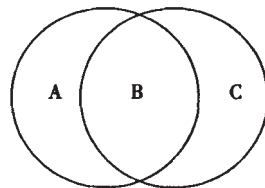


图 1 信息供给与需求满足程度关系

A、B 两部分组成的圆,代表会计信息提供主体提供的会计信息;

B、C 两部分组成的圆,代表会计信息需求主体需要的会计信息。

从图 1 我们可知:需求主体对会计信息的需求只有 B 部分得到满足,而 C 部分的需求无法得到满足,同时供给主体却多提供了 A 部分的无用的会计信息。开始时,B 部分的面积比较小,也即供给主体提供的有用会计信息较少;在这种情况下,供给主体和需求主体及各自内部不同主体之间将进行博弈,从而使供给主体提供的有用而且需求主体需要的 B 部分的会计信息增多,而 A 部分多余和 C 部分无法得到满足的会计信息减少。经过各方不断的博弈,B 部分逐渐增加,A、C 部分逐渐减少,但是 A、C 部分并不会完全消失;同时,随着社会经济的发展,各种技术及需求的增加,会计信息的总供给将发生变动,将重新出现以上的变化,这样不断的循环下去,而会计信息供求之间的矛盾将一直不能完全解决,只是使矛盾在缓与激化之间不断变化。

当公共物品无法达到有效配置时,政府或者说国

家往往会出来承担提供公共物品的任务,以解决这种无效率。然而,由于会计信息的特殊性,政府无法成为会计信息的供给主体,为此,当前各国普遍采取间接的手段——管制监督会计信息的提供。由于政府无法准确地把握具体的会计信息的供给和需求,同时政府也是一个主要的会计信息需求主体,使会计信息的供求情况更复杂。这种情况我们可借助图 2 进行分析:

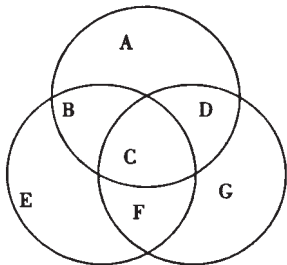


图 2 复杂情况下信息供给与需求满足程度关系

图中 A、B、C、D 组成的圆,代表监管者要求提供的会计信息;

B、C、E、F 组成的圆,代表会计信息供给主体提供的会计信息;

C、D、F、G 组成的圆,代表会计信息需求主体需要的会计信息。

开始时,会计信息供给主体提供的会计信息,既不完全与需求主体的一样,也与政府要求提供会计的会计信息量有差别。其提供的能满足需求主体的 C、F 部分信息较少,政府要求提供的能满足需求主体的 C、D 部分信息也较少。因此,在这种情况下,将会出现以下情况:

首先,供给主体将迫于监管者的压力,将会尽量使提供的会计信息符合监管者的要求,即代表供给主体提供的会计信息的圆,将向代表监管者要求提供的会计信息的圆移动。这将使 B、C、G 部分的会计信息增加,相应地 A、D、E、F 部分的会计信息将减少,也就是说,供给主体提供的会计信息将更符合监管者的要求;但是,这时满足需求主体的量 C、F 部分可能并没有增加或只有少量增加,甚至可能减少;同时,由于会计信息的特殊性及出于保密性和成本—收益的考虑,A、D、E、F 部分都不可能完全消除。

其次,在会计信息供给主体迫于监管者的压力,改变提供的会计信息的同时,监管者迫于各个信息需求主体的压力,及增加对需求主体的需求偏好的了解,将要求提供的会计信息将更接近于需求主体的需求。这将使 C、D、E 部分的会计信息增加,A、B、F、G 部分的会计信息则减少。这时,监管者要求提供的会计信息更加接近于需求者的要求,但供给主体提供的对需求主体有用的会计信息并没有改变。同样,出于成本—收益的考虑及会计信息需求者内部各方力量的不对等,A、B、F、G 部分不可能完全消除。

在与此同时,会计信息供给主体随着对需求主体

需求了解的加深,以及与各方不同需求主体的博弈,提供的会计信息将更接近于需求主体的需求,从而使 A、C、F 部分的会计信息增加,B、D、E、G 的会计信息减少。这时,供给主体提供的会计信息将更接近于需求主体的需求。然而,同样出于保密性、成本—收益及供需双方和需求主体内部各方力量的不对等,供给主体提供的会计信息不完全等同于需求主体的需求,相应地 B、E、F、G 也不可能完全消除。

需要说明的是,以上三方面的转变并没有先后之分,可能三方面同时进行,也可能其中的一方面或两方面起作用,相应的各方面的转变也不是一次完成,而是各方力量不断博弈中逐渐完成的。

经过以上三方面多次的作用,会计信息供给主体提供的会计信息越来越符合监管者的要求,并越来越接近于需求主体的需求;而监管者要求提供的会计信息也越来越接近于需求主体的需求。但是,供给主体提供的会计信息既不可能完全符合监管者的要求,也不可能完全等同于需求主体的需求,监管者要求提供的会计信息也不会与需求主体的完全一样。

与此同时,我们不应忘记社会是处于发展的状态,相应的会计信息的供给和需求将会改变,而不是停滞不前,从而不断出现以上三个方面的转变。从会计发展史中,我们也不难发现,会计信息的供求矛盾是在以上各方面不断作用下,逐渐缓和,激化,又逐渐缓和,激化的不断循环中。

5 结论

经过以上的分析论证,我们可知,在现有的制度安排下,会计信息的供求矛盾,无法完全消除,只能在考虑成本—收益的情况下,加强监管,增加政府对信息需求主体的会计信息偏好,以及会计信息供求双方各主体之间的不断博弈,来缓和会计信息供求之间的矛盾。而如果要完全消除供求之间的矛盾,应改变现有的制度安排,使会计信息由公共物品转为私人物品,从而使信息的生产达到有效的配置。为此,有些学者提出改变现有的会计信息供给模式,取消会计信息公开提供,而是需求主体按各自的需要缴费,向供给主体获取会计信息。这种方法的可行性还有待深入研究。

参考文献:

- ①高鸿业主编:《西方经济学(上册)》;中国财政经济出版社,1996,24—27,427—431。
- ②吴水澎主编:《中国会计理论研究》;中国财政经济出版社,2000,203—206。
- ③迈克尔·查特菲尔德著,文硕译:《会计思想史》;中国商业出版社,1989,2—3。
- ④(美)财务会计准则委员会,娄尔行译:《论财务会计概念》;中国财政经济出版社,1992,24—25。
- ⑤(美)保罗·B·W 米勒,保罗·R·班森著:《高质量财务报告》;机械工业出版社,2004,52—57。